答疑汇总
从零开始做好个人记账
π

李大超人Leo

2017年07月28日

答疑汇总 01

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

首先，非常感谢大家购买这套付费教程，也非常感谢大家愿意跟着我一起用 MoneyWiz 从零开始做好个人记账。

其次，我想对于更新频率的问题做一个回应，有些朋友在评论区留言表示：

> 2 天就看完了一期，也能熟练掌握所有的内容，所以希望更新速度能更快一些。

我非常能理解他们的诉求，也很高兴读者能很快地掌握文章中的内容，但是我们仍然会按照事先规划好的频率，一周一期地更新。这是出于以下几点考虑：

1. 教程并不是我事先写好了囤着慢慢发的，我们的出发点就是循序渐进地带着大家一步步学习

记账，同时在这个过程中将读者们的实际问题同步更新在教程中，能给大家带来最刚需的内容；

2. 这也意味着我必须跟着进度同步撰写，文章读起来是很快，但是写起来可没这么快，更不要说这类文章会有大量的配图，整个过程并没有想象地简单；
3. 我们的考量是每期一篇正文 + 一篇答疑汇总，那么周一放出正文、周五统计答疑是最好的频率。

所以，这样的更新频率实际上是站在读者的角度、并非我的角度；相反，我全部写好、一股脑放出来反而对我来说最轻松了🌚。

最后，我把评论区一些高质量的问题做了一个汇总，供大家对这周的内容进行温习，同时也欢迎在这篇汇总的评论区做进一步的讨论：

@ihuajie：

请问教程中使用的软件需要订阅功能吗？有没有涉及订阅功能的讲解？

李大超人Leo：

1. MoneyWiz 2（买断制）：每个平台上都要单独购买，一次购买终身使用，但是不包括网上银行自动记账功能（单独订阅 30 元/月），当有大版本更新的时候需要重新购买；
2. MoneyWiz Premium（订阅制）；订阅了之后各平台通用，无需付费，同时包括网上银行功能，大版本更新不用另付费；同时，MoneyWiz Premium可以使用免费版，目前是在「账户、预算、预定」的数量上有限制，后续会增加在同步功能上的限制。

- 本教程不涉及网上银行的功能，因为不支持任何国内银行。
- 个人建议：如果你在国内，首选 MoneyWiz 2, 因为用不了网上银行。

---

jysun：

作者您好，问一下。我可以用一个 App 做家庭理财记账吗？家庭结构比较简单，3 口家初婚家庭。

李大超人Leo：

理财和记账是两回事，用个人记账 App 做家庭记账从某些方面来说是可以的，比如说一 个人掌管一家账，但是由子人员分散，效果肯定没有个人记账好，不够精准。

jysun：

精确度确实不如只记个人帐来的高。有些App不是还把家庭记账云同步之类当作一个卖点或收费项目，如随手记、Money pro订阅等等。是不是本身这个功能就是一个悖论？像Monery pro还好点只是一个数据交换而已，随手记就成了一锅粥。我的理解是一个账目容易搞混还有就是完全没办法对帐或者复式记账。预算也就没办法控制了。

李大超人Leo：

你说对了，个人记账跟家庭就是悖论。个人记账记个人的，个人是主体；家庭记账记家庭的，家庭是主体。

除非，把家庭看作一整个主体来记账，如果要分人的话就用标签的方式来筛选，做预算的话也是用标签来筛选。在 MoneyWiz 中可以做到，之后我会写到。

Money Pro 的 User 和随手记的账本，其实已经是两本账了。总之，以你为主体记家庭的账，不可

如果我想在 MoneyWiz 里记家庭帐，唯一可以做的就是每天最后做一个汇总是吧？现在就是还有个疑问，做帐户分类是按照您所讲的以卡、虚拟帐户分还是已家庭成员去分？

李大超人Leo：

按照银行卡，家庭成员用标签筛选，参照上一条。

zixr365：

我之前一直想要记账，但好几次都没能坚持下去，原因如下：

我结婚了，平时的工资大部分是存到余额宝中，供老婆和我平时消费。我自己还有一部分零用钱可以用来做自己的爱好兴趣。

1. 平时生活的钱是老婆给的，除了整钱外，她不时直接塞给我一把零钱，或者不时找我要一些零钱。那么这部分钱我应该如何记录？如果记，一时不知道是多少钱，经常要核对钱包后调整余额，如果不记，现金账户金额又不对了。
2. 之前也说了我和老婆共用余额宝的钱作为网络消费，那么这部分钱我是否该记，如何记？如果记录，为了账户收支余额平衡，我必须要记录她使用余额宝的消费才行，那又把个人帐记成了家庭帐。如果不记，那似乎又遗漏了一大块消费。

李大超人Leo：

个人记账的主体是个人，家庭记账的主体是家庭，你没办法以个人记账的角度去管理家庭记账，只要混着用了，只能混着记，也就是说不是个人记账了，记家庭账吧。

账户方面，所有银行卡分别细分至账户，按照文中的标准；唯一不一样的就是，现金得分成 2 种：你的现金和她的现金，她给你钱相当于转账。

---

nAODI：

求教作者，自己目前在 MoneyWiz 中有一个分类「购物」，一直感觉其更应该作为标签存在。其下子类：报刊书籍、化妆护肤、家居百货、数码产品，代表的类别也差异巨大。

但问题是，这些子类不知道如何更好的分类：1. 如果直接拿出来单独做一类，感觉太过具体、细碎。2. 如果强行分出类似文化学习、个人生活等要么范围还是太小，要么太过笼统不够准确。总觉得对最后报表分析也没有太大帮助。

抱歉，不知作者能否大致明白我的纠结，具体就像这个情况，您会如何处理？

李大超人Leo：

首先，我觉得你目前的分类没有大毛病。文章里也说了，分类切忌强迫症，要从全局出发，在我对你全局不了解的情况下，这么分没大毛病，想想「本质」和「特征」。

至于你觉得对输出报表没有太大作用，我建议可以分类 + 标签，在你分类不变的情况下，再细分到标签，最后输出报表的时候再用标签做筛选。

沙滩凉鞋：

如果一笔购物支出是用支付宝绑定的快捷支付储蓄卡支付的，怎么记账?

李大超人Leo：

那么账户选择银行卡而不是支付宝，因为你支付宝里原来并没有这个钱，钱是在银行卡里的。

RamosshenX：

由于工作的原因，支出项目中有很大一块是报销费用，这部分的存在对我的报表影响很大比如净值、支出类别的报表，请问这种项目应该在记账中如何处理呢?

另：作者本篇文章的记账相关步骤都是在 MoneyWiz iOS 版上完成的，那么 mac 版本的 MoneyWiz 有什么不可替代性，或者说作者如何说服读者剁手呢?

李大超人Leo：

关于报销，是第四期的重点之一，可以等等看。

Mac 上值得说的我也会写在文章中，但是，我写这个教程不是来推荐剁手的，因为：

1. 我只是把工具的功能讲明白，买不买你们自己衡量；
2. 个人记账的特点之一就是以移动端为主，主打快，电脑网页只是辅助；
3. 少数派拉来的是福利，让有需要的读者能优惠而已。

BYOT：

iOS 端我采用优先输入交易对象来完成快速输入，其他会自动填写。

但是这有几个问题：

1. 例如交易对象是 taobao,我每次购买的分类并不一定相同，还是得重新选择。有点麻烦，有什么方法能避免吗？如果我直接把交易对象换成 yifu、dianzichanpin，或者 taobaoyifu, taobaodianzichanpin, 你觉得这种方式怎么样？如果采用后者的方式，感觉对报表影响感觉不大。
2. 不理解为什么每次描述也是会自动填写。我对描述的理解是对分类的详细解释，如果买的分类是衣服，我会填写什么衣服、裤子、袜子之类。因此每次描述都是不一样的。没有自动填写的必要。输入时先输描述也可以自动填写分类和交易对象，但是我的描述很乱，逻辑不如输入交易对象来的清晰。因此总是用交易对象来完成快速输入。不知道我对描述的用法是否有问题?
3. 标签的用法可以举一个例子吗？文中用社交这个标签，我的用法把这个直接当成娱乐的一个二级分类，因为放到餐饮等还是会影响我的预算。之后再为社交单独设置一个预算。

李大超人Leo：

1. 你是知乎上的 Suyuan 吗，感觉问题是一样的？你的问题很好，我写进 Live 里了，等着听吧。
2. 自动匹配这个问题我会在后几期写到的，你再等一下。
3. 标签这个问题，我在 Live 里会针对这个功能的通用情况详细说明，并且结合「项目」和「交易对象」；在这个教程里我会结合报表举适合 MoneyWiz 的例子。我想说的是，标签的具体用法，是要结合整个类别系统和标签系统来看的，因人而异，重要的是你能理解原理，就能找出最适合你的那一套方法。

BYOT：

如果把旅游或笔记本之类大额消费按照本质分类，会导致超出预算很多。单独设置一个项目预算会不会好点?

李大超人Leo：

你说的很对，这是我准备在第五期具体讲预算的时候写的，第一篇比较基础，就没提了。

还没结束，最后的最后，非常感谢这些在评论区活跃的朋友们，我挑了 3 位朋友送出我的第一场知乎 Live《用 App 做好个人记账：目标和「记账系统」的基本概念》，他们分别是 **@jysun**、**@zixr365**、**@BYOT**。

我们下期见。

47

上一期
第一章 | 如何搭建有效的记账系统

下一期
第二章 | 开始用 MoneyWiz 记账...

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（8） **我的评论**

Ice大麦

请问作者：Mac版购买MoneyWiz有什么优势吗？就是我在手机上创建好多账号之后，我也可以用Mac免费版来进行这些账户的记账，所以还有必要再买一个Mac付费版吗？

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> Mac 免费版你可以看，不能纪录交易
>
> 2017年08月04日

NPC

关于房贷，可否安排讲解一下。比如等额本金 等额本息如何记账，是本金+利息记总金额还是怎么弄...此外，银行每年调息也会导致还款金额不同。求教，多

2017年07月31日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 关注今天发的第二期吧，有贷款账户的，还有疑问再留言～
>
> 2017年07月31日

森耀

余额宝里的钱会产生利息，信用卡等的负债也有利息，请问这些利息都要手动记上吗？还是有一些简便的方法。
感谢回答。

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这两个我之后都会举到例子，你再等一等呗？
>
> 2017年07月30日

jysun

作者君我成了你的粉！😄，哈哈。财经IT两手抓，不容易呀跨界鲜肉👍

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 万一我已经 50 岁了呢🌚

2017年07月30日

jysun

哈哈😄我已经买了全套，是不是太心急了！这样对记账省钱是不是不好😬😂

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 好像是有点急了……送人吧🌚
>
> 2017年07月30日

lingkai995

不好意思，我真不是抬杠啊...我刚刚又读了一遍，但我是真没找到...麻烦告知一下在哪个段落吧。对于这个问题我确实有类似疑问。谢谢。

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 没有说你抬杠……
>
> 就是分类是本质，标签是特征，本质跟特征不要搞混了。他这个问题我觉得很适合在 Live 里讲所以我就用这个当素材了。但是教程的话更偏向的是 MoneyWiz 的使用方法，所以不适合写进来。
>
> 你之后可以在重点关注一下标签怎么用的例子，不懂的话再留言～
>
> 2017年07月30日

lingkai995

建议由本系列文章产生的读者提问，就在本系列文章的答疑汇总里解答可好？不要再放到live里了吧...毕竟不是所有人都买了全套啊

2017年07月29日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 如果你认真读文章了，你会发现我已经讲了。

> 他在知乎问出来的时候第一期文章还没发
>
> 2017年07月29日

jannis8942

学校的饭卡或者公交卡这类发生高频低额的交易的储值卡需要单独设置一个账户吗?

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 类似的问题我会在后续文章里写到的
>
> 2017年07月28日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0